

HIRDETMÉNY

a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által meghirdetett akciókról és azok feltételeiről

Hatályos: 2023. november 16-tól visszavonásig

Közzététel: 2023. november 15.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az alábbiakról tájékoztatja ügyfeleit:

- Megtakarítási bónusz akció 2020.12.15. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció 2020.12.15. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Éves 5% Kamatbónusz akció 2019.11.19. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Számlanyitási díj részletfizetési akció 2019.04.16. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akció 2019.04.16. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Jövőírési akció 2023.10.25. napjától 2023.12.14. napjáig hatályos hirdetménye

1. MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ akció

Akciós időszak: 2020.12.15. napjától visszavonásig

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett I módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Megtakarítási bónusz akció hirdetését 2020. december 15. napjával visszavonta. A 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett Megtakarítási bónusz akció 2020.12.14. napjáig volt hatályos. A 2020.12.15. napjától hatályba lépő N módozatú szerződések kapcsán igénybe vehető Megtakarítási bónusz akció hirdetéské visszavonásig érvényes.

Jogosultak:

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt N módozatú szerződést köt.

Kedvezmény leírása:

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akciós időszakban megkötött **N módozatba** tartozó lakás-előtakarékossági szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben, az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, a választott módozatban meghatározott százalékos mértékű Megtakarítási bónuszt számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

Részletes feltételek:

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **N módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) bekezdése, illetve az ÁTN ÁSZF 5. § (1) bekezdése, illetőleg 25. sz. melléklet A)-B) része) – **eléri a havi 10.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
2. Az éves Megtakarítási bónusz számításának alapja az **adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, amely nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese**.
3. Az éves Megtakarítási bónuszra való jogosultság feltétele a havi rendszeres tarifális rátának megfelelő betét elhelyezés. A Lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékossági szerződésre betétként elhelyezett összegre járó Megtakarítási bónusz összegét **megtakarítási év minden harmadik hónapjának végén vizsgálja és állapítja meg**, továbbá **minden megtakarítási év végén felülvizsgálja**. A vizsgált három hónapos periódusra a Megtakarítási bónusz alap összege nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződés módozata szerinti tarifális ráta háromszorosa. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a vizsgált három hónapos periódusban a tarifális ráta szerinti havi megtakarítást nem teljesíti, a tényleges befizetések alapján állapítjuk meg a Megtakarítási bónusz összegét. A vizsgált három hónapos periódusban a tarifális rátán felül elhelyezett megtakarítás a későbbi három hónapos periódusban nem vehető figyelembe Megtakarítási bónusz alapként.

4. Megtakarítási bónuszt a választott szerződéses módozathoz tartozó kiutalásig tartó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, beleértve a hozzá tartozó **két hónapos kiutalási időszakban** érkezett befizetéseket is.
5. Megtakarítási bónusz **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés **kiutalással szűnjön meg**¹.
6. Megtakarítási bónusz jóváírásának további feltétele, hogy a megkötött lakás-előtakarékosági **szerződés kiutalása** az azonos számú mellékletben szereplő leghosszabb **futamidejű módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen**.
7. Megtakarítási bónusz jóváírás nem jár azon szerződésekre,
 - a) amelyek az ÜSZ-ben foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,
 - b) amelyek megosztással² jönnek létre.
8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Megtakarítási bónusz összegét a megtakarítási idő alatt **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
9. A Lakás-takarékpénztár a Megtakarítási bónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**³, így a Megtakarítási bónesszal növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**⁴ igazolni kell.
10. A Megtakarítási bónesszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM⁵):

Havi betételhelyezés N1*, N6* módozat	EBKM
20.000 Ft	0,50%-1,76%

Havi betételhelyezés N2*, N7* módozat ⁶	EBKM
50.000 Ft	1,31%-2,05%

11. A Megtakarítási bónesszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM⁵):

Havi betételhelyezés N1*, N6* módozat	EBKM
20.000 Ft	-0,86% - -0,30%

Havi betételhelyezés N2*, N7* módozat ⁶	EBKM
50.000 Ft	-0,70% - -0,23%

¹ A lakás-előtakarékosági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalás (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor történhet meg, ha a lakás-előtakarékoskodó elérte az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási időt, és a lakás-előtakarékoskodó megtakarította az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási hányadot, valamint a szerződés elérte az adott módozatra meghatározott minimális értékszámot, továbbá a szerződés elérte a célértékszámot, ha az magasabb, mint a minimális értékszám, és a lakás-előtakarékoskodó az előírt határidőn belül jelezte a lakás-takarékpénztárnál, hogy a kiutalást kész elfogadni. Az N módozatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 25. sz. melléklete A)-B) része tartalmazza.

² A megosztással kapcsolatos részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

³ A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

⁴ A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben foglaltak alapján, a Lakás-takarékpénztár a teljes megtakarítás, illetve a szerződéses összeg, ideértve az áthidaló kölcsön összegét is (a továbbiakban: igénybe vett összeg) lakáscélú felhasználásának (4. §) ellenőrzése érdekében jogosult a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodótól bekérni, b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

⁵ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (továbbiakban EBKM r.) szerint a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számíttatnia, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, továbbá 50.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével került meghatározásra.

⁶ Az EBKM r. 4. § (4) bekezdése értelmében rögzítjük, hogy a megjelölt módozatok esetében az EBKM értéke a havi 20.000 forint folyamatos betételhelyezéshez legközelebb eső, az adott módozat esetében elérhető 50.000 forint folyamatos betételhelyezés figyelembevételével került meghatározásra.

12. A Megtakarítási bónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény **összevonhatóságra vonatkozó** része tartalmazza.

Megtakarítási bónusz mértéke az egyes módzatok esetében:

Megtakarítási bónusz mértéke	Módzat
5%	N10, N60
7,5%	N11, N20, N61, N70
10%	N12, N21, N62, N71
12,5%	N22, N72
15%	N13, N63
17,5%	N23, N73
20%	N14, N64
22,5%	N24, N74

13. Lakás-előtakarékossági szerződés módosítása:

1. Az N módzatú lakás-előtakarékossági szerződés módzatának megváltoztatása kizárólag **N módzaton belül** lehetséges. Amennyiben a módzat változtatása során a lakás-előtakarékoskodó olyan módzatra tér át, melynek a módzatban meghatározott Megtakarítási bónusz mértéke eltér a módosítás előtti módzatban meghatározott Megtakarítási bónusz mértékétől, a **Megtakarítási bónusz összege változhat**.
2. Amennyiben az új módzatban foglalt Megtakarítási bónusz mértéke eltér a módosítás előtti szerződés módzatban foglalt Megtakarítási bónusz mértékétől, a Lakás-takarékpénztár az elkülönítetten kezelt **Megtakarítási bónusz összegét újraszámolja**,
 - a) amennyiben a lakás-előtakarékoskodó alacsonyabb Megtakarítási bónuszt tartalmazó módzatra módosít, **a már lezárt megtakarítási évekre**, valamint azon megtakarítási évre, melyben a módosítás történt, az alacsonyabb Megtakarítási bónusz mértékére jogosult,
 - b) amennyiben a lakás-előtakarékoskodó magasabb Megtakarítási bónuszt tartalmazó módzatra módosít, **azon megtakarítási év kezdetétől, melyben a módosítás hatályosult**, magasabb Megtakarítási bónusz összegre jogosult.
3. A lakás-előtakarékoskodó **a kiutalási időpontig válthat** módzatos, ebben az esetben az új módzat szerinti Megtakarítási bónusz mértékére jogosult, a fent leírtak alkalmazásával.

2. GYEREK LAKÁSSÁMLA MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZAL AKCIÓ

Akciós időszak: 2020.12.15. napjától visszavonásig

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.06.03. napjától visszavonásig meghirdetett J módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció hirdetményét 2020.12.14.-vel visszavonta. A 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett Megtakarítási bónusz akció 2020.12.14. napjáig volt hatályos. A 2020.12.15. napjától hatályba lépő P módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció visszavonásig érvényes.

Jogosultak:

Bármely természetes személy, aki az akciós időszak hatálya alatt P módozatú szerződést köt.

Kedvezmény leírása:

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akciós időszakban **kizárólag kiskorú** (18. életévét be nem töltött) **kedvezményezett** megjelölése mellett megköthető P módozatba tartozó lakás-előtakarékossági szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben, az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, **30% mértékű Megtakarítási bónuszt** számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

Részletes feltételek:

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **P módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) és ÁTN ÁSZF 4. § (1) bekezdései, illetőleg 25. sz. melléklet A) része) – **eléri a havi 20.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Továbbá a szerződésen az **ajánlati nyomtatvány aláírásának napján 18. életévét be nem töltött, közeli hozzátartozónak minősülő kedvezményezettet jelöl meg**. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
2. Az éves 30% Megtakarítási bónusz számításának alapja az **adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, amely nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese**.
3. Az éves 30% Megtakarítási bónuszra való jogosultság feltétele a havi rendszeres tarifális rátának megfelelő betét elhelyezés. A Lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékossági szerződésre betétként elhelyezett összegre járó Megtakarítási bónusz összegét a **megtakarítási év minden harmadik hónapjának végén vizsgálja és állapítja meg**, továbbá **minden megtakarítási év végén felülvizsgálja**. A vizsgált három hónapos periódusra a Megtakarítási bónusz alap összege nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződés módozata szerinti tarifális ráta háromszorososa. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a vizsgált három hónapos periódusban a tarifális ráta szerinti havi megtakarítást nem teljesíti, a Lakás-takarékpénztár a tényleges befizetések alapján állapítja meg a Megtakarítási bónusz összegét. A vizsgált három hónapos periódusban a tarifális rátán felül elhelyezett megtakarítás a későbbi három hónapos periódusban nem vehető figyelembe Megtakarítási bónusz alapként.

4. Az éves 30% Megtakarítási bónuszt a szerződéses módozathoz tartozó kiutalásig tartó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, beleértve a hozzá tartozó **két hónapos kiutalási időszakban** érkezett befizetéseket is.
5. Megtakarítási bónusz **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés **kiutalással szűnjön meg**⁷.
6. A Megtakarítási bónusz jóváírásának további feltétele, hogy a megkötött lakás-előtakarékosági **szerződés kiutalása a módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen**.
7. Az éves 30%-os Megtakarítási bónuszra abban az esetben is jogosult a szerződés, amennyiben a futamideje alatt a szerződésen kiskorúként megjelölt kedvezményezett nagykorúvá válik.
8. Megtakarítási bónusz jóváírás nem jár azon szerződésekre,
 - c) amelyek az ÜSZ-ben foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,
 - d) amelyek megosztással⁸ jönnek létre.
9. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Megtakarítási bónusz összegét a megtakarítási idő alatt **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
10. A Lakás-takarékpénztár a Megtakarítási bónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**⁹, így a Megtakarítási bónusszal növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**¹⁰ igazolni kell.
11. A Megtakarítási bónuszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM¹¹):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	2,64%

12. A Megtakarítási bónuszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM¹¹):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	-0,30%

13. A Megtakarítási bónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény **összevonhatóságra vonatkozó** része tartalmazza.
14. **Lakás-előtakarékosági szerződés módosítása:**

1. Kedvezményezett módosítás esetén, a szerződésen kizárólag a **módosítási kérelem aláírásának napján 18. életévét be nem töltött, kiskorú** kedvezményezett jelölhető meg.

⁷ A lakás-előtakarékosági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalásra (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor kerülhet sor, ha a lakás-előtakarékoskodó elérte az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási időt, és a lakás-előtakarékoskodó megtakarította az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási hányadot, valamint a szerződés elérte az adott módozatra meghatározott minimális értékszámot, továbbá a szerződés elérte a célértékszámot, ha az magasabb, mint a minimális értékszám, és a lakás-előtakarékoskodó az előírt határidőn belül jelezte a lakás-takarékpénztárnál, hogy a kiutalást kész elfogadni. A P módozat kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 25. sz. melléklete A) része tartalmazza.

⁸ A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

⁹ A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

¹⁰ A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben foglaltak alapján, a Lakás-takarékpénztár a teljes megtakarítás, illetve a szerződéses összeg, ideértve az áthidaló kölcsön összegét is (a továbbiakban: igénybe vett összeg) lakáscélú felhasználásának (4. §) ellenőrzése érdekében jogosult a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodótól bekérni, b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

¹¹ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (továbbiakban EBKM r.) szerint a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számíttania, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével került meghatározásra.

2. Nagykorú kedvezményezettre módosítás, illetve a kiskorú kedvezményezett törlése esetén a lakás-előtakarékoskodó elveszíti az éves 30%-os Megtakarítási bónuszra való igényét. Ilyen szerződésmódosítás esetén, amennyiben szerződéses összeg módosítására valamint módozatváltásra vonatkozó kérelem nem érkezett, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a lakás-előtakarékosági szerződés módozatát az alábbiak szerint módosítja:
- a) 25 millió Ft szerződéses összeg alatt N14-es módozatú szerződésre,
 - b) 25 millió Ft-ot elérő vagy ezt meghaladó szerződéses összeg esetén N24-es módozatú szerződésre módosítja a lakás-előtakarékosági szerződés módozatát.

3. ÉVES 5% KAMATBÓNUSZ akció

Akciós időszak: 2022.06.16. napjától visszavonásig

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.11.19-től visszavonásig meghirdetett K módozatba tartozó szerződésekre igénybe vehető Éves 5% KAMATBÓNUSZ akcióról szóló Hirdetményét jelen Hirdetmény hatálybalépésével visszavonja. A 2019.11.19-től visszavonásig meghirdetett akció a 2019.11.19. napjától 2022.06.15. napjáig Ügyfél által aláírt K módozatba tartozó szerződésekre vonatkozik. A Fundamenta 2022. június 16. napjától visszavonásig az M módozatba tartozó szerződésekre igénybe vehető új Éves 5% KAMATBÓNUSZ akciót hirdet az alábbi feltételek szerint.

Jogosultak:

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt M módozatba tartozó szerződést köt.

Kedvezmény leírása:

A Fundamenta az akciós időszakban aláírt **M módozatba tartozó** szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, **5% mértékű Kamatbónuszt** számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

Részletes feltételek:

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által **megkötött M módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, **amely** szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – amely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) és ÁTN ÁSZF 4. § (1) bekezdései, illetőleg 24. sz. melléklet) – **eléri a havi 10.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány és/vagy az ahhoz kapcsolódó ügyfélnyilatkozat aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlat elfogadása a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről.
2. A szerződéskötés során magánszemély részére M20, M21, M22, M23 módozat, társasház és lakásszövetkezet részére M60, M61, M62, M63 módozat köthető. **M12, M13 módozatú szerződés** kizárólag magánszemély részére, **hiteligénylés során**, módozatváltással érhető el, amely szerződések az akciós feltételek teljesítése esetén jogosultak az **5%-os Kamatbónusz** jóváírásra.
3. Az éves 5% Kamatbónusz számításának alapja az adott **megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, ami nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese.**
4. Az éves 5% Kamatbónusz **jóváírásának és kifizetésének további feltétele**, hogy a hatályos Értékesíthető módozatok hirdetménye szerint megkötött lakás-előtakarékossági szerződés **kiutalása**¹²

¹² A lakás-előtakarékossági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalásra (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor történhet meg, ha a lakás-előtakarékoskodó elérte az adott, a hatályos Értékesíthető módozatok hirdetménye szerint elérhető módozatra meghatározott minimális megtakarítási időt, és a lakás-előtakarékoskodó megtakarította az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási hányadot, valamint a szerződés elérte az adott módozatra meghatározott minimális értékszámot, továbbá a szerződés elérte a célértékszámot, ha az magasabb, mint a minimális értékszám, és a lakás-előtakarékoskodó az előírt határidőn belül jelezte a lakás-takarékpénztárnál, hogy a kiutalást kész elfogadni. Az M módozatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 24. sz. melléklete tartalmazza.

az Üzletszabályzat 24. számú mellékletében szereplő, leghosszabb futamidejű módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen.

5. Kamatbónuszt a választott szerződéses módozathoz tartozó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, **kiutalási időszak alatt elhelyezett betétösszeg után a lakás-előtakarékoskodó bónuszra nem jogosult.**
6. Kamatbónusz jóváírásának **és kifizetésének feltétele, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés kiutalással szűnjön meg.**
7. Az éves 5% Kamatbónusz nem jár azon szerződésekre:
 - a) amelyek a fentiekben leírt feltételeknek nem felelnek meg,
 - b) amelyek megosztással¹³ jönnek létre.
8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Kamatbónusz összegét a megtakarítási idő alatt a kiutalásig **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
9. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Kamatbónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**¹⁴ így a Kamatbónusz összegével növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**¹⁵ is igazolni kell. A Kamatbónusz akcióban résztvevő lakás-előtakarékosági szerződések vonatkozásában a folyósítható lakáskölcsön összegét a Kamatbónusz összegének megfelelő összege csökkenti.
10. Kamatbónuszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM¹⁶):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	0,30%-0,77%

11. A Kamatbónuszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM¹⁶):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	-1,07% - -0,39%

12. A Kamatbónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza.

¹³ A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák

¹⁴ A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

¹⁵ A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, a Lakás-takarékpénztár a teljes megtakarítás, illetve a szerződéses összeg, ideértve az áthidaló kölcsön összegét is (a továbbiakban: igénybe vett összeg) lakáscélú felhasználásának (4. §) ellenőrzése érdekében jogosult a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodótól bekérni, b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

¹⁶ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (továbbiakban EBKM r.) szerint a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számíttatnia, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével határoztuk meg.

4. Számlanyitási díj részletfizetési akció

Akciós időszak: 2019.04.16. napjától visszavonásig

Jogosultak:

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt számlanyitási díj részletfizetési megállapodással 2022.06.16. napjától M módozatba, 2020.12.15. napjától N módozatba, valamint P módozatba tartozó lakás-előtakarékossági szerződést köt.

Részletes feltételek:

1. Az akció valamennyi, a **Hirdetmény hatálya alatt számlanyitási díj részletfizetési megállapodással kötött**, 2022.06.16. napjától M módozatú, 2020.12.15. napjától N módozatú, valamint P módozatú **lakás-előtakarékossági** szerződésre érvényes.
2. Az akció keretében a szerződőnek lehetősége van a számlanyitási díj összegét **négy hónapon keresztül, négy egyenlő részletben** megfizetni.
3. A számlanyitási díj részletfizetése akció igénybevételével kötött **lakás-előtakarékossági szerződés megtakarítási ideje az első havi számlanyitási díj részlet és az első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás megfizetésével indul.**
4. A számlanyitási díj részletfizetési akció igénybevételével az ügyfél vállalja a lakás-előtakarékossági szerződés kapcsán a Lakás-takarékpénztár által előre meghatározott ütemezés szerinti időszakokra esedékes díj és számlanyitási díj, valamint megtakarítás megfizetését.
5. A számlanyitási díj részletfizetési akció időszaka alatt az ÁTN ÁSZF 4. §-a értelmében mindaddig, **míg az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakokra eső számlanyitási díjrészlet összege nincs megfizetve, a Lakás-takarékpénztár minden befizetést erre számol el.**
6. A számlanyitási díj részletfizetés időszaka alatt a szerződő **szerződéses összeg módosításra, módozatváltásra, továbbá fizetési haladék igénylésre nem jogosult.**
7. A számlanyitási díj részletfizetés időszaka alatt a szerződésre **Azonnali Áthidaló Kölcsön nem igényelhető.**
8. A számlanyitási díj részletfizetés akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen **Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza.**

5. Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akció

Akciós időszak: 2019.04.16. napjától visszavonásig

Jogosultak:

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt a meghatározott feltételek szerint Azonnali Áthidaló Kölcsönt igényel.

Részletes feltételek:

1. Az akció valamennyi **a Hirdetmény hatálya alatt befogadott természetes és jogi személy szerződő Azonnali Áthidaló Kölcsön hitelügyletére érvényes, az NHP Zöld Otthon Programhoz tartozó hitelügyletek kivételével (R módozat).**
2. **Az akció,** az annak időtartama alatt befogadott hitelügyletbe bevont lakás-előtakarékossági szerződések megkötésekor¹⁷ a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által előírt, az ügyfél által választott lakás-előtakarékossági **szerződéses módozat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegének,** valamint a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módozat szerinti **számlanyitási díj összegének folyósított hitelösszegeből történő átkönyvelésére vonatkozik.** Az akció keretében nem a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. fizeti meg a módozat szerinti első havi megtakarítást, valamint a számlanyitási díjat az ügyfél helyett.
3. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részére megfizetendő, a szerződéses módozat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegét a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza.
4. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módozat szerinti számlanyitási díj mértékét a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (ÜSZ) és a Díjtáblázat tartalmazza.
5. Az akció ideje alatt az ügyfél által választott lakás-előtakarékossági szerződéses **módozat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás, valamint a számlanyitási díj összegének megfizetése** az ügyfél hitelkérelmének jóváhagyását és a kifizetési feltételek maradéktalan teljesülését követően felszámított, a módozat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegének megfelelő összeg, valamint a módozat szerinti számlanyitási díj összegének megfelelő összeg **folyósított kölcsönösszegeből történő levonásával és ennek az összegnek a betétszámlán történő utólagos jóváírásával valósul meg.**
6. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módozat szerinti első havi megtakarítás és a módozat szerinti számlanyitási díj **átkönyvelésének értéknapja a lakás-előtakarékossági szerződéses összeg folyósításának dátuma,** amelyet a hitelfolyósításkor a folyósított hitelösszegeből a hitelfolyósítás napjával könyvel át a Lakás-takarékpénztár.
7. A lakás-előtakarékoskodó nem jogosult a Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akcióra, amennyiben a folyósítás dátumát megelőzően befizetést teljesít a lakás-előtakarékossági szerződésre.

¹⁷ A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. értekesített módozatairól szóló hatályos hirdetménye a www.fundamenta.hu honlapon az Hasznos/Dokumentumtárban, valamint a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Ügyfélpontján érhető el.

6. Jóváírási akció

Akciós időszak: 2023.10.25. napjától 2023.12.14. napjáig

Jogosultak:

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt az alábbiakban meghatározott módozatú szerződést köt.

Kedvezmény leírása:

A **Fundamenta-Lakáskassza Zrt.** az akciós időszakban befogadott szerződések esetén maximum az eredeti szerződéskötés kori **szerződéses összeg 1%-át a szerződés kiutalásakor jóváírja** és a kiutalással együtt fizeti ki az alábbi, részletes feltételek teljesítése esetén.

Részletes feltételek:

1. Az akciós időszak alatt bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **N10, N11, N12, N13, N14, N20, N21, N22, N23, N24, N60, N61, N62, N63, N64, N70, N71, N72, N73, N74 módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes.

Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is.

Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakokra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.

2. A Jóváírási akció kifizetésének további feltétele, hogy a hatályos Értékesíthető módozatok hirdetménye szerint megkötött lakás-előtakarékossági szerződés **kiutalása** az Üzletszabályzat 25. sz. melléklet A és B részében szereplő, leghosszabb futamidejű módozathoz tartozó **minimális megtakarítási idő elteltét követően, 2 éven belül megtörténjen.**
3. A Jóváírási akció **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékossági **szerződés kiutalással szűnjön meg.**
4. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. kiutaláskor a jóváírás összegét felülvizsgálhatja a kiutaláskori szerződéses összeg alapján.
5. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Jóváírási akció összegét a szerződés kiutalásakor **jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként** fizeti ki¹, így a Jóváírási akció összegével növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását² is igazolni kell.** A Jóváírási akcióban résztvevő lakás-előtakarékossági szerződések esetében a módozat szerint folyósítható lakáskölcsön összegét a Jóváírási akció összege csökkenti.
6. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Jóváírási akció összegét a megtakarítási idő alatt a kiutalásig elkülönítve kezeli, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.

¹ A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10.§ (2) és ÁTN ÁSZF 9.§ (2) pontjai tartalmazzák.

² Az állami támogatás nem érintett lakás-előtakarékossági szerződések lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, a Lakás-takarékpénztár a teljes megtakarítás, illetve a szerződéses összeg, ideértve az áthidaló kölcsön összegét is lakáscélú felhasználásának (4.§) ellenőrzése érdekében jogosult a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodótól bekérni, b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

7. A Jóváírási akció nem jár azon szerződésekre:

- a) amelyek a fentiekben leírt feltételeknek nem felelnek meg,
- b) amelyek megosztással³ jönnek létre,
- c) amelyeket a megtakarítási idő alatt a szerződő írásbeli nyilatkozat alapján partnerbanki hitelügylete biztosítására (kombi szerződés) vagy csoportos lakáscélú beruházás érdekében (infra szerződés) biztosítékként felajánl, korlátozás alá helyez (zárolás/óvadékolás/engedményezés),
- d) az akióra nem jogosult módozatra váltás esetén.

Példa a Jóváírási akcióra

Előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM⁴):

Módozat	Havi betételhelyezés	EBKM Megtakarítás bónusszal és Jóváírási akcióval
N10-N14	20.000 Ft	1,15-1,99%
N20-N24	100.000 Ft	2,00-2,30%

Módozat	Havi betételhelyezés	EBKM Megtakarítás bónusszal
N10-N14	20.000 Ft	0,50-1,76%
N20-N24	100.000 Ft	1,36-2,07%

A Jóváírási akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen **Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza.**

³ A megosztással kapcsolatos részleteket a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7.§ (1) és ÁTN ÁSZF 6.§ (1), illetve ÁT ÁSZF 7.§ (2) és ÁTN ÁSZF 6.§ (2) pontjai tartalmazzák.

⁴ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (továbbiakban EBKM r.) szerint a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számítani, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, valamint havi 100.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével határoztuk meg.

Jelen Hirdetményben meghirdetett akciók összevonnhatósága:

	Éves 5% Kamatbónusz	Megtakarítási bónusz	Gyerek lakásszámla Megtakarítási bónusszal	Számlanyitási díj részletfizetés	Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelés	Jóváírási akció
Éves 5% Kamatbónusz		✗	✗	✓	✓	✗
Megtakarítási bónusz	✗		✗	✓	✓	✓
Gyerek lakásszámla Megtakarítási bónusszal	✗	✗		✓	✓	✗
Számlanyitási díj részletfizetés	✓	✓	✓		✗	✓
Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelés	✓	✓	✓	✗		✓
Jóváírási akció	✗	✓	✗	✓	✓	

✓ = összevonnható, ✗ = nem összevonnható

A jelen Hirdetményben meghirdetett akciókra vonatkozó lakáskölcsönre, áthidaló kölcsönre és azonnali áthidaló kölcsönre vonatkozó THM értékeket a mindenkor hatályos természetes és jogi személy szerződőkre alkalmazott [teljes hiteldíj mutatókról \(THM\) szóló Hirdetmény](#) tartalmazza. Az akciók hatálya alatt kötött lakás-előtakarékossági szerződésekre egyebekben változatlanul alkalmazni kell a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Üzletszabályzatát (ÜSZ-t) és a kapcsolódó hirdetések feltételeit. A lakás-előtakarékossági szerződés részletes leírását a jelen pontban hivatkozott Üzletszabályzat tartalmazza.

Jelen Hirdetményt a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az Ügyfélponton kifüggesztéssel, valamint a www.fundamenta.hu hivatalos honlapon (Hasznos/Dokumentumtár menüpont) megjelenítéssel teszi közzé.

Budapest, 2023. november 15.

Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság